

Balanced Risk Control

Anteilsklasse CI-EUR

ISIN LU1686537199

Ein Teilfonds der FWU Protection Fund SICAV, einem Luxemburger OGAW.

Verwaltungsgesellschaft: FWU Invest S.A., 4a, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg

Ziele und Anlagepolitik

Ziele: Maximierung des langfristigen Kapitalwachstums bei gleichzeitiger Wahrung einer mittleren bis niedrigen Volatilität

Benchmark (dient nur als Referenzwert):

70 % MSCI AC World Index (Net Price) Local Currency LOC

30 % Barclays Global Aggregate EUR Hedged

Portfoliowertpapiere: Unter normalen Umständen investiert der Teilfonds hauptsächlich in Investmentfonds. Ferner kann der Teilfonds weltweit in Anleihen und Geldmarktinstrumente investieren. Der Teilfonds kann Wertpapiere direkt halten oder indirekt über regulierte Fonds und börsengehandelte Indexfonds (ETFs) anlegen. Anlagen in anderen Fonds können zu einer Verdopplung bestimmter Gebühren führen. Der Teilfonds darf Devisenterminkontrakte nur zur Währungsabsicherung (Reduzierung des Währungsrisikos) einsetzen.

Anlageprozess: Die Verwaltungsgesellschaft kombiniert wöchentliche mathematische Analysen (quantitative Strategie) mit einer vom Emittenten abhängigen Auswahl der Anlagen. Die Verwaltungsgesellschaft steuert die Volatilität des Portfolios, indem sie Wertpapiere herausfiltert, die voraussichtlich eine überdurchschnittliche Volatilität aufweisen werden, sowie durch die Neuverteilung liquider Mittel.

Bestimmt für: Anleger, die die Risiken dieses Teilfonds verstehen und ihr Geld langfristig anlegen wollen

Basiswährung: EUR

BEGRIFFSVERSTÄNDNIS

Anleihen: Wertpapiere, die eine Verpflichtung zur Rückzahlung einer Schuld mit Zinsen darstellen

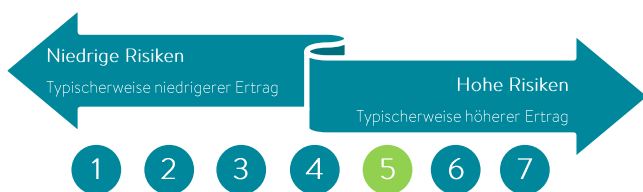
Derivate: Finanzinstrumente, deren Wert von einem oder mehreren Indizes, Wertpapieren, Zinssätzen oder Währungen abhängt

Geldmarktinstrumente: Finanzinstrumente, die einen stabilen Wert, Zinsen und ein sehr geringes Verlustrisiko bieten sollen sowie jederzeit in Barmittel umgewandelt werden können

Sie können Anteile des Teilfonds nur dann an jedem Tag, der ein voller Geschäftstag in Luxemburg ist, kaufen oder verkaufen, wenn Sie ein institutioneller Anleger in Form einer Versicherungsgesellschaft sind.

Bei diesen Anteilen handelt es sich um Thesaurierungsanteile (d. h., dass erzielte Erträge im Wert der Anteile einbehalten werden).

Risiko- und Ertragsprofil



Der Wert einer Anlage im Teilfonds kann steigen und fallen. Wenn Sie Ihre Anteile verkaufen, sind sie möglicherweise weniger wert als zum Kaufzeitpunkt. Falls sich Ihre Währung als Anleger von der Zeichnungswährung des Teilfonds unterscheidet, könnten Änderungen der Wechselkurse Anlagegewinne reduzieren oder Anlageverluste vergrößern.

Das Rating basiert auf einer mittleren Volatilität (Schwankungen im Anteilspreis des Teilfonds über einen Zeitraum von normalerweise mehreren Jahren). In Zukunft könnte die tatsächliche Volatilität des Teilfonds niedriger oder höher ausfallen und sein bewertetes Risiko-/Ertragsniveau kann sich ändern. Die obige Risikoeinstufung basiert auf der früheren Wertentwicklung, ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Die Risikoeinstufung des Teilfonds berücksichtigt Folgendes:

- Der Teilfonds investiert in eine breite Palette von Anlageklassen.
- Der Teilfonds versucht die Volatilität des Portfolios zu senken.

Die Risikoeinstufung berücksichtigt nicht die möglichen Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen, die tägliche Risiken verstärken und andere Risiken auslösen könnten, u. a.:

Kontrahentenrisiko: Der Teilfonds könnte Verluste verzeichnen, wenn ein Unternehmen, mit dem er Geschäfte tätigt, nicht mehr dazu bereit oder in der Lage ist, seine Verpflichtungen gegenüber dem Teilfonds zu erfüllen.

Ausfallrisiko: Die Emittenten bestimmter Anleihen könnten nicht mehr in der Lage sein, Anlegern versprochene Zahlungen zu leisten.

Liquiditätsrisiko: Die Bewertung oder der Verkauf zu einem gewünschten Zeitpunkt und Preis bestimmter Wertpapiere könnte schwierig werden.

Verwaltungsrisiko: Portfolioverwaltungstechniken, die unter normalen Marktbedingungen funktioniert haben, könnten sich zu anderen Zeiten als ineffektiv oder nachteilig erweisen.

Operationelles Risiko: In jedem Markt, aber insbesondere in Schwellenmärkten, könnte der Teilfonds große Verluste durch Systemausfälle, nicht erkannte Fehler, Betrug, Korruption, politische oder militärische Maßnahmen, Beschlagnahme von Eigentum oder andere nachteilige Ereignisse erleiden.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge	0,00 %
Rücknahmeaufschläge	0,00 %
Der Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage abgezogen werden kann und an die Verkaufsvertreter und autorisierten Vermittler zahlbar ist.	
Kosten, die vom Teilfonds im Laufe eines Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	2,82 % Geschätzt. Die tatsächlichen Kosten werden im ersten Jahresbericht angegeben.
Kosten, die der Teilfonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühr	An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühr: von 2,5 bis 10 % der Outperformance des Teilfonds gegenüber seiner Benchmark. Weitere Informationen über die Berechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühr sind dem Prospekt zu entnehmen.

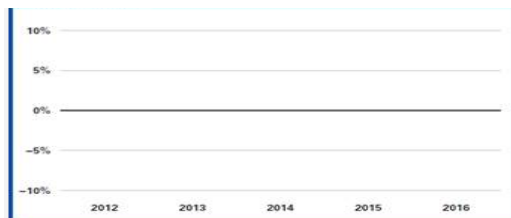
Die von Ihnen als Anleger im Teilfonds gezahlten Kosten dienen zur Deckung der Betriebskosten des Teilfonds, Marketing- und Vertriebskosten inbegriffen. Diese Kosten beschränken die Wertentwicklung Ihrer Anlage.

Die laufenden Kosten können sich jährlich ändern und enthalten keine Portfoliotransaktionskosten. Alle Anleger einer bestimmten Anteilsklasse zahlen laufende Kosten in gleicher Höhe.

In Bezug auf die Ausgabeauf- und -rücknahmeaufschläge zahlen Sie möglicherweise weniger als die angegebenen Höchstbeträge. Bitte wenden Sie sich an Ihren Finanzberater.

Weitere Informationen über Kosten sind dem Nachtrag für den Teilfonds im Prospekt zu entnehmen, erhältlich auf www.forwardyou.com/ucits.

Frühere Wertentwicklung



Die Angaben für jedes Jahr zeigen, wie stark der Wert des Teilfonds in diesem Jahr gestiegen oder gefallen ist. Diese Ergebnisse berücksichtigen die vom Teilfonds erhobenen laufenden Kosten, jedoch keine möglicherweise von Ihnen zu zahlenden Ausgabeaufschläge.

Der Teilfonds wurde 2017 als offener Teilfonds aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung bietet keine Garantie für die künftige Wertentwicklung.

Praktische Informationen

Verwahrstelle

RBC Investor Services Bank S.A.

Weitere Informationen

Der Prospekt, Berichte und Abschlüsse, aktuelle Anteilspreise und weitere Informationen zum Teilfonds sind kostenlos von FWU Invest S.A., 4a, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg zu beziehen oder abrufbar auf www.forwardyou.com/ucits. Der Prospekt und Berichte für die Anteilhaber sind in englischer Sprache erhältlich. Bei Fragen in Bezug auf die steuerliche Behandlung, die Eignung dieser Anlage und andere Angelegenheiten wenden Sie sich bitte an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich einer Beschreibung, wie die Vergütung und Leistungen berechnet werden, finden Sie unter www.forwardyou.com/ucits und sind auf Anfrage kostenlos erhältlich.

Steuern

Der Fonds unterliegt dem Recht und den Steuervorschriften von Luxemburg. Abhängig von Ihrem Wohnsitzland kann sich dies auf Erträge auswirken, die Sie vom Fonds erhalten.

Verantwortung für Informationen

FWU Invest S.A kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts für den Teilfonds vereinbar ist.

Weitere Teilfonds

Der FWU Protection Fund hat neben diesem noch weitere Teilfonds. Die Vermögenswerte der einzelnen Teilfonds werden getrennt verwahrt und verwaltet, d. h., dass jeder Teilfonds gegen Verluste oder Ansprüche im Zusammenhang mit den anderen Teilfonds geschützt ist.

Auftragserteilung

Sie können Anteile dieses Teilfonds kaufen oder zurückgeben, indem Sie sich an die RBC Investor Services Bank S.A. unter obiger Adresse wenden. Anleger können ihre Anteile eines Teilfonds ganz oder teilweise in Anteile von demselben Teilfonds oder von anderen Teilfonds umtauschen. Zusätzliche Informationen in Bezug auf dieses Umtauschrecht sind im Prospekt unter der Überschrift „Conversion of Shares“ enthalten.

Die SICAV und ihre Verwaltungsgesellschaft, die FWU Invest S.A., sind in Luxemburg zugelassen und unterstehen der Aufsicht der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), 283, route d'Arlon, L-1150 Luxemburg. Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 18.01.2018.